

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
Факультет економіки та менеджменту
Кафедра економіки та фінансів

Методичні вказівки для самостійної роботи з дисципліни
«Фінанси»
для студентів усіх форм навчання

Тернопіль, 2017

Крамар І.Ю. Методичні вказівки для самостійної роботи з дисципліни «Фінанси» для студентів усіх форм навчання // І.Ю.Крамар – Тернопіль, ТНТУ ім. І.Пуллюя, 2017. - 21 с.

Укладач: Крамар Ірина Юріївна, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів

Рецензенти: Константюк Наталя Іванівна, к.е.н., доц. кафедри економіки та фінансів,
Химич Ірина Григорівна, к.е.н., доц. кафедри економіки та фінансів

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри економіки та фінансів, протокол № ____ від ____ жовтня 2017 р. Затверджено на засіданні методичної комісії факультету економіки та менеджменту, протокол № ____ від ____ жовтня 2017 р.

ЗМІСТ

Анотація.....	4
Вимоги до виконання реферату / презентації	6
Перелік завдань для самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни «Фінанси»	8
Тема 1. Сутність фінансів, їх функції і роль.....	8
Тема 2. Теоретичні основи фінансів підприємств	8
Тема 3. Фінансова політика і фінансовий механізм	9
Тема 4. Фінансова система	9
Тема 5. Податкова система	10
Тема 6. Державні і місцеві фінанси	10
Тема 7. Державні цільові фонди	11
Тема 8. Міжнародні фінанси	12
Тема №9. Міжнародні економічні зв'язки України та її інтеграція у світові структури	12
Тема 10. Фінансовий ринок. Фондовий і валютний ринки	13
Тема 11. Кредитний ринок. Державний кредит і державний борг	14
Тема 12. Страхування і страховий ринок	14
Критерії оцінювання реферату/ презентації	15
Перелік питань підсумкового контролю	16
Рекомендована література	19

Анотація

За умов ринкових відносин фінанси використовуються державою як ефективний регулятор усіх сфер економічного життя суспільства, вони формують його життєздатність, потенціал, забезпечуючи при цьому нормальне функціонування процесу розширеного відтворення, економічне зростання та соціальний розвиток.

Навчальна дисципліна “Фінанси” є нормативною для підготовки бакалаврів, спеціалістів з економіки і має теоретичний характер.

Мета вивчення курсу: формування базових знань з теорії фінансів, засвоєння закономірностей їх функціонування на макро- і мікрорівнях як теоретичної основи фінансової політики і розвитку фінансової системи.

Завдання курсу: вивчення сутності, функцій та ролі фінансів у ринковій економіці; закономірностей їх еволюційного розвитку; теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів; засад функціонування фінансової системи держави.

Студенти повинні **знати:**

- сутність і форми прояву фінансових відносин;
- категоріальний та понятійний апарат у фінансовій науці;
- роль фінансів у соціально-економічному розвитку;
- організацію фінансових відносин на мікро-і макрорівні;
- закономірності розвитку міжнародних фінансів;
- засади проведення фінансової політики держави й управління фінансами.

уміти:

- узагальнювати тенденції та закономірності розвитку фінансів мікро- і макрорівня;
- швидко опановувати зміни, які відбуваються у фінансовій практиці;
- аналізувати сутнісні характеристики фінансових процесів;
- досліджувати фінансові явища у ринковій економіці;
- об'єктивно оцінювати фінансові та економічні процеси.

Види занять з дисципліни «Фінанси»: лекції, практичні заняття, самостійне вивчення окремих тем, індивідуальна робота студентів.

Контроль знань виконується шляхом проведення двох модульних контролів, захисту доповіді, іспиту. Важлива роль під час засвоєння даного курсу відведена практичним заняттям.

Самостійна робота студента – це форма організації навчального процесу, при якій заплановані завдання виконуються студентом під методичним керівництвом викладача, але без його безпосередньої учас-ті.

Самостійна робота студента є основним засобом оволодіння навчальним матеріалом під час позааудиторної навчальної роботи.

Метою самостійної роботи студента є засвоєння в повному обсязі навчальної програми та послідовне формування самостійності як риси характеру, що відіграє суттєву роль у формуванні сучасної моделі фахівця вищої кваліфікації. Самостійна робота з навчальної дисципліни "Фінанси, гроші та кредит" дозволить забезпечити розширення й поглиблення теоретичних і практичних знань студента; набуті вміння застосовувати теоретичні знання при вирішенні конкретних завдань із фінансово-економічної та кредитної сфери; шукати сучасні наукові досягнення і застосовувати їх на практиці.

Основними формами самостійної роботи з навчальної дисципліни для студентів є:

- опрацювання теоретичних засад прослуханого лекційного матеріалу;
- вивчення окремих тем або питань, що передбачені для самостійного опрацювання;
- виконання домашніх завдань;
- підготовка до семінарських та практичних занять;
- підготовка до контрольних робіт та інших форм поточного контролю;
- систематизація вивченого матеріалу навчальної дисципліни перед написанням модулів та іспитом;
- підготовка реферату/ презентації.

Самостійна робота студента повинна привчати його застосовувати комп'ютерну техніку для аналізу даних та побудови графіків, таблиць і діаграм. Робота над літературними джерелами виробить у студента аналітичне мислення, сформує власний погляд щодо теоретичних і практичних фінансових та грошових проблем, навчить його робити обґрунтовані висновки й пропозиції під час вирішення практичних завдань.

ВИМОГИ ДО ВИКОНАННЯ РЕФЕРАТУ / ПРЕЗЕНТАЦІЇ

Кожному студенту на вибір пропонується тема для підготовки реферату або презентації. Форму представлення самостійної роботи (реферат чи презентація) студент обирає самостійно.

У ході виконання самостійної роботи студент повинен проявити глибоке засвоєння теоретичних основ і проблемних аспектів курсу, повністю розкрити питання, пов'язані з темою. Для студентів, у яких виникають труднощі при складанні змісту роботи або підборі додаткової літератури, викладач проводить індивідуальні консультації.

Якщо студентом не виконані зазначені нижче вимоги до відповідних видів робіт або не була розкрита суть теми, то робота не зараховується і повертається на доопрацювання.

Вимоги до оформлення реферату

Обсяг роботи – 15-20 сторінок формату А4. Робота повинна бути надрукована на одній стороні білого паперу формату А4 через 1,5 міжрядкові інтервали, шрифт – Times New Roman 14.

Текст роботи розміщується на аркуші з дотриманням таких розмірів полів: зверху, знизу, зліва – 20 мм, справа – 15 мм.

Мова контрольної роботи – українська, стиль – науковий, чіткий, послідовність – логічна.

Вимоги до оформлення презентації

Презентація повинна бути виконана у редакторі MicrosoftPowerPoint. Презентація повинна бути представлена викладачу для перевірки мінімум за три дні до її представлення на практичному занятті. Якщо у ході перевірки у викладача є зауваження до роботи, то вона повертається на доопрацювання.

Текст презентації повинен бути оформлений шрифтом Times New Roman або іншим шрифтом, який чітко читається (на вибір студента); розмір і міжрядкові інтервали залежать від наповненості слайду текстом чи графічним матеріалом (на вибір студента).

Структура реферату/ презентації містить такі елементи:

- титульний аркуш (для презентації – титульний слайд, де вказується найменування ВНЗ, факультету, кафедри, до якої прикріплена дисципліна, назва теми презентації, ПІБ та група студента, ПІБ та посада викладача, котрий веде дисципліну);
- зміст;

- вступ;
- основна частина;
- висновки;
- список використаних джерел;
- додатки (для презентації – немає).

Зміст розташовують з нової сторінки/ слайду. До змісту включають: вступ, послідовно перелічені питання дослідження, висновки, додатки (за наявності), список використаної літератури.

Вступ (обсяг 1-2 друкованих аркуші/ слайди) повинен містити обґрунтування практичної і теоретичної актуальності проблеми, обраної для дослідження. У вступі вказують на актуальність теми, оцінюють стан дослідження наукової проблеми, формулюють мету і визначають завдання реферату/ презентації, дають короткий огляд літератури і використаних джерел.

Основна частина (не менше 10 друкованих аркушів/ слайдів) може складатися з декількох параграфів, розділів, пунктів/ слайдів, кожен з яких повинен мати окрему назву, логічне завершення і починатися з нової сторінки/ слайду.

Розділи реферату/ презентації повинні бути об'єднані загальною метою, органічно пов'язані між собою. Основна вимога до тексту – структурованість, лаконізм і логічна послідовність викладу матеріалу, ясність і чіткість мови.

Висновки (1-2 друковані аркуші/ слайди) – це самостійна частина реферату/ презентації, в якій слід підвести підсумки проведеної роботи, оцінити ступінь досягнення поставленої мети, узагальнити одержані дані та результати дослідження.

Список використаної літератури повинен містити достатню кількість опрацьованих джерел (не менше 5 праць). Список складають за алфавітом і пронумеровують.

Додатки (не обов'язково) містять матеріал, який є необхідним для розкриття теми реферату, але не може бути розміщений в основній частині через великий обсяг (додаткові ілюстрації або таблиці).

ПЕРЕЛІК ЗАВДАНЬ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСИ»

Змістовий модуль 1. Фінансова система на макро- та мікрорівнях

Тема 1. Сутність фінансів, їх функції та роль

- 1. Виникнення та суть фінансів.**
- 2. Функції фінансів.**
- 3. Поняття про фінансові ресурси.**

Мета: вивчити теоретичні положення сутності, функцій фінансів, фінансової системи, засвоїти концептуальні положення еволюції та генезису фінансів як економічної категорії.

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 1.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Розвиток товарно-грошових відносин та його вплив на виникнення фінансів та фінансових відносин».
2. «Місце фінансів у розвитку світової економіки, економіки держави та підприємства».
3. «ВВП – склад, процес формування та напрямки використання».
4. «Топ-10 країн за рівнем ВВП на душу населення».

Література: [9, 10, 20, 27, 29, 30, 39, 43].

Тема 2. Теоретичні основи фінансів підприємств

- 1. Особливості фінансів підприємств різних організаційно-правових форм.**
- 2. Джерела формування і напрямки використання фінансових ресурсів комерційних підприємств державної і недержавної форм власності.**
- 3. Фінансові ресурси підприємства: джерела формування та напрямки використання.**
- 4. Необоротні та оборотні активи підприємства.**
- 5. Формування фінансових результатів діяльності підприємства.**

Мета: вивчення особливостей формування доходів, витрат і прибутку фінансів суб'єктів господарювання, специфіки фінансової діяльності неприбуткових організацій.

Опрацювання лекційного матеріалу лекцій № 2-3.

Література: [6, 14, 15, 17, 20,31].

Тема 3. Фінансова політика і фінансовий механізм

- 1. Економічна система як основа вибору фінансової політики держави, її види.**
- 2. Поняття фінансової політики, її завдання та складові.**
- 3. Типи фінансової політики.**
- 4. Фінансовий механізм та його роль в реалізації фінансової політики.**

Мета: вивчити суть, види фінансової політики, фінансового механізму та його складу, їх взаємозв'язку, а також поняття фінансового права та його ролі у соціально-економічному житті суспільства.

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 4.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Американська модель розвитку ринкової економіки».
2. «Західноєвропейська модель розвитку ринкової економіки».
3. «Японське економічне диво».

Література: [5, 9, 18, 25, 39].

Тема 4. Фінансова система

- 1. Теоретичні основи побудови фінансової системи.**
- 2. Структура фінансової системи України.**
- 3. Правові та організаційні основи фінансової системи.**
- 4. Вплив фінансової системи на темпи та пропорції розвитку економіки.**
- 5. Функції законодавчих та виконавчих органів державної влади в Україні щодо управління фінансовими ресурсами держави.**

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 5.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Функції органів законодавчої гілки влади в Україні».
2. «Функції Державної фінансової інспекції України».
3. «Функції Міністерства фінансів України».
4. «Вплив розвитку фінансової системи на економічні процеси в державі».

Література: [9, 11, 29,30, 40].

Змістовий модуль 2. Механізм формування і використання фінансових ресурсів держави

Тема 5. Податки і податкова система

1. Економічна природа та функції податків.
2. Класифікація податків.
3. Податкова політика.
4. Податкова система України.

Мета: розглянути поняття податків і зборів, їх призначення, функції, класифікацію, вивчити теоретичні основи побудови податкової системи та її складу, а також ознайомитися з основними напрямками податкової політики на Україні та механізмом її реалізації.

Підготовка до здачі змістового модуля 1.

Опрацювання лекційного матеріалу лекцій № 6.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Розвиток наукової теорії податків».
2. «Податковий менеджмент на підприємстві».
3. «Особливості спрощеної системи оподаткування».
4. «Проблеми податкової системи України».

Література: [3, 10, 14, 15, 26].

Тема 6. Державні і місцеві фінанси

1. Система державних фінансів, їх призначення та роль.
2. Правові й організаційні засади державних фінансів.
3. Процедура затвердження державного бюджету України.
4. Джерела формування державних доходів України, фактори їх зростання.

- 5. Державні витрати на задоволення суспільних благ і послуг.**
- 6. Бюджетний дефіцит.**
- 7. Місцеві бюджети — основа місцевих фінансів.**
- 8. Міжбюджетні відносини.**

Мета: розглянути засади побудови бюджетної системи, її складові в Україні, охарактеризувати склад доходів і видатків бюджету, основи бюджетного процесу, міжбюджетних відносин, бюджетного дефіциту та джерел його погашення, вивчити сутність і роль державного кредиту в економічному житті країни, охарактеризувати види державного кредиту, державного боргу.

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 7.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Бюджетний механізм та бюджетні методи регулювання економічних та соціальних процесів у державі».
2. «Склад та принципи побудови бюджетної системи України».
- «Фінанси комерційних підприємств».
3. «Фінанси некомерційних установ і організацій».
4. «Фінанси громадських і благодійних організацій та політичних партій».

Література: [1, 4, 19, 21, 24, 35, 37, 38].

Тема 7. Державні цільові фонди

- 1. Загальнодержавні соціальні фонди та їх значення для забезпечення системи соціального страхування. Принципи їх організації.**
- 2. Пенсійний фонд України.**
- 3. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.**
- 4. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття.**
- 5. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві.**

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 8.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Державний бюджет на наступний рік».

2. «Бюджет м. Тернопіль на наступний рік».

Література: [10, 18, 21, 29, 30, 38].

Змістовий модуль 3. Міжнародні фінанси

Тема 8. Міжнародні фінанси

- 1. Економічна природа і призначення міжнародних фінансів.**
- 2. Процеси глобалізації.**
- 3. Міжнародні інвестиції.**
- 4. Фінансова діяльність міжнародних організацій.**
- 5. Особливості становлення та функціонування Європейського Союзу.**
- 6. Світовий Банк та його структура.**
- 7. Міжнародний валютний фонд та особливості його функціонування.**
- 8. Організація Об'єднаних Націй.**

Мета: з'ясувати призначення, об'єкти та суб'єкти міжнародних фінансів, визначитися з функціями міжнародних фінансів.

Підготовка до здачі змістового модуля 2.

Опрацювання лекційного матеріалу лекцій № 09-10.

Підготовка доповідей на теми:

- 1. «Міжнародний валютний фонд та механізм його функціонування».**
- 2. «Організація об'єднаних націй».**
- 3. «Міжнародний банк реконструкції і розвитку».**

Література: [10, 12, 13, 23, 30, 32, 33, 34, 41].

Тема 9. Міжнародні економічні зв'язки України та її інтеграція в європейські та інші світові структури

- 1. Сутність і форми зовнішньоекономічних зв'язків.**
- 2. Проблеми та перспективи розвитку зовнішньоекономічних зв'язків України.**
- 3. Економічні зв'язки України з країнами СНД та світу. Взаємовідносини між Україною та ЄС.**

- 4. Євразійські інтеграційні процеси та участь в них України.**
- 5. Вибір економічної інтеграції для України.**
- 6. Експортний потенціал України та її регіонів: структура та регіональні особливості.**
- 7. Конкурентні переваги України та основні напрямки їх використання.**

Мета: з'ясувати місце України на світовій арені, визначити її конкурентні переваги та основні напрямки зовнішньої політики.

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 11.

Підготовка доповідей на теми:

1. «Україна і її місце на світовій арені».
2. «Європейський союз: мета, завдання, функції. Проблеми вступу України в ЄС».
3. «Рада Європи».

Література: [10, 11, 30].

Змістовий модуль 4. Ринок фінансових послуг

Тема 10. Фінансовий ринок. Фондовий і валютний ринки

- 1. Фінансовий ринок, його функції та структура.**
- 2. Суб'єкти фінансового ринку.**
- 3. Ринок цінних паперів.**
- 4. Ринок фінансових послуг.**
- 5. Валютний ринок.**

Мета: поглиблення теоретичних знань про сутність, структуру і регулювання фінансового ринку.

Підготовка до змістового модулю 3.

Опрацювання лекційного матеріалу лекцій № 12-13.

Підготовка до задачі змістового модуля 3.

Література: [9, 11, 22, 28, 36, 42].

Тема 11. Кредитний ринок. Державний кредит і державний борг

- 1. Кредитний ринок.**
- 2. Поняття державного кредиту.**
- 3. Державний борг та причини його зростання.**
- 4. Теорії державної заборгованості.**
- 5. Класифікація державного боргу.**
- 6. Управління державним боргом.**

Опрацювання лекційного матеріалу лекцій № 14-15

Підготовка доповідей на теми:

1. «Управління державним боргом».
2. «Проблеми обслуговування державного боргу України».

Під час самостійної роботи рекомендується використовувати наступні літературні джерела: 9, 11, 24, 29, 43.

Підготовка до здачі змістового модуля 3

Література: [9, 11, 24, 29, 43].

Тема 12. Страхування. Страховий ринок

- 1. Економічна необхідність і роль страхування в забезпеченні безперервності суспільного виробництва.**
- 2. Система страхових фондів. Принципи обов'язкового і добровільного страхування.**
- 3. Страхування кредитних і фінансових ризиків.**
- 4. Види особистого обов'язкового і добровільного страхування.**

Мета: ознайомитися з основними учасниками страхового ринку, формами організації страхового фонду, суб'єктами та об'єктами страхування; функції страхового захисту.

Опрацювання лекційного матеріалу лекції № 16

Підготовка доповідей на теми:

1. «Проблеми розвитку страхового ринку в Україні».
2. «Медичне страхування, його суть, необхідність і значення».
3. «Майнове страхування та його види».
4. «Особисте страхування і його класифікація».

Підготовка до здачі змістового модулю 4.

Література: [9, 10, 11, 18, 40].

Критерії оцінювання реферату/ презентації

Кількість балів	Опис виконаних вимог
10 балів	Виконані усі вимоги до написання й захисту реферату/ підготовки і представлення презентації: чітко визначена проблема й обґрунтована її актуальність, проведений аналіз використаної літератури щодо проблематики дослідження, логічно викладена власна позиція, сформульовані висновки, тема розкрита повністю, витриманий обсяг, дотримані вимоги щодо зовнішнього оформлення, вільне володіння матеріалом, дані правильні відповіді на додаткові запитання
8-9 балів	Виконані усі формальні вимоги до написання й захисту реферату/ підготовки і представлення презентації: витриманий обсяг, дотримані вимоги щодо зовнішнього оформлення. Проблема визначена, але недостатньо обґрунтована її актуальність, неповністю обґрунтована власна позиція щодо проблематики дослідження, сформульовані висновки, дані правильні відповіді на усі додаткові запитання, окрім одного-двох
6-7 балів	Виконані основні вимоги до написання й захисту реферату/ підготовки і представлення презентації, але при цьому допущені деякі недоліки: необґрунтована актуальність теми роботи, наявні певні неточності у викладі матеріалу, нечітко сформульовані висновки, деякі неточності у відповідях на додаткові запитання
4-5 балів	Виконані основні вимоги до написання й захисту реферату/ підготовки і представлення презентації, але при цьому допущені деякі недоліки: необґрунтована актуальність теми роботи, наявні певні неточності у викладі матеріалу, відсутня логічна послідовність у судженнях, невитриманий обсяг, неповні відповіді на деякі додаткові запитання
2-3 бали	Є істотні відступи від вимог до реферування: тема розкрита частково, допущено фактичні помилки у представленому матеріалі, нечіткі або відсутні висновки, не вільне володіння матеріалом, неповні відповіді на додаткові запитання. Частково виконано вимоги щодо зовнішнього оформлення

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Виникнення та суть фінансів. Функції фінансів.
2. Поняття про фінансові ресурси підприємства.
3. Поясніть суть фінансової політики держави, принципи її ведення.
4. Типи фінансової політики.
5. Фінансовий механізм та його роль в реалізації фінансової політики.
6. Поняття про управління фінансами, його принципи та функціональні елементи.
7. Структура фінансової системи України.
8. Фінансовий контроль. Функції органів державної влади у контексті фінансового контролю.
9. Система державних фінансів України.
10. Економічна природа і функції бюджету.
11. Державний бюджет. Його функції, загальний та спеціальний фонди державного бюджету.
12. Опишіть складові бюджетного процесу.
13. Доходи та видатки державного бюджету.
14. Бюджетний устрій та бюджетна система. Єдиний казначейський рахунок.
15. Бюджетний дефіцит. Причини його виникнення. Способи подолання.
16. Теоретичні основи становлення та розвитку місцевих фінансів.
17. Місцеві бюджети — основа місцевих фінансів.
18. Доходи та видатки місцевих бюджетів України.
19. Міжбюджетні відносини.
20. Необхідність створення та призначення державних цільових фондів. Принципи їх організації.
21. Загальнодержавні соціальні фонди та їх значення для забезпечення системи соціального страхування. Пенсійний фонд.
22. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття.
23. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві. Фонд України соціального захисту інвалідів.
24. Джерела формування доходів і напрямки видатків. Управління коштами загальнодержавних цільових фондів.
25. Сутність та функції фінансів підприємств.

26. Організаційно-правова характеристика суб'єктів підприємницької діяльності

27. Опишіть особливості одноосібної форми ведення бізнесу, її позитивні і негативні сторони.

28. Опишіть особливості акціонерного товариства, його види, позитивні і негативні сторони кожного.

29. Опишіть особливості корпорації, як форми ведення бізнесу, її позитивні і негативні сторони.

30. Опишіть особливості повного товариства, його позитивні і негативні сторони.

31. Опишіть особливості товариства з обмеженою відповідальністю, його позитивні і негативні сторони.

32. Фінансові ресурси підприємства: джерела формування та напрями використання.

33. Опишіть суть необоротних активів підприємства, складові необоротних активів. Амортизація основних засобів та методи її нарахування.

34. Оборотні активи підприємства.

35. Формування фінансових результатів підприємства.

36. Економічна природа та функції податків.

37. Класифікація податків.

38. Дайте характеристику прямих і непрямих податків.

39. Дайте характеристику основних елементів податкової системи.

40. Сутність податкової пільги.

41. Дайте характеристику загальнодержавних і місцевих податків.

42. Сутність спрощеної системи оподаткування.

43. Економічна необхідність і роль страхування в забезпеченні безперервності суспільного виробництва. Особливості фінансових відносин у сфері страхування.

44. Функції страхування. Суб'єкти страхових відносин: страховик, страхувальник, застрахований отримувач.

45. Форми і методи страхового захисту. Система страхових фондів.

46. Класифікація страхування за об'єктами і за ознакою ризику. Принципи обов'язкового і добровільного страхування.

47. Страхування майна юридичних і фізичних осіб, його види і форми. Страхування кредитних і фінансових ризиків.

48. Особисте страхування, його сутність і значення в забезпеченні соціального захисту громадян. Види особистого обов'язкового і добровільного страхування.

49. Концептуальні основи платіжного балансу України.

50. Класифікація та структурні компоненти платіжного балансу.
51. Принципи формування платіжного балансу.
52. Поясніть сутність та структуру державного боргу, причини його виникнення.
53. Поясніть сутність та форми державного кредиту, причини його виникнення.
54. Поясніть сутність управління державним боргом, його основні цілі та базові показники оцінки величини державного боргу.
55. Поясніть сутність державних гарантій, порядок їх надання.
56. Поясніть сутність та значення фінансового ринку, його структуру.
57. Поясніть сутність та основні особливості кредитного ринку (ринку позик).
58. Поясніть сутність та основні особливості фондового ринку.
59. Види цінних паперів.
60. Поясніть сутність та основні особливості валютного ринку.
61. Види фінансового ринку за різними класифікаційними ознаками.
62. Економічна природа і призначення міжнародних фінансів.
63. Міжнародні фінансові інститути.
64. Міжнародний фінансовий ринок.
65. Міжнародні фінансові розрахунки.
66. Причини виникнення і мета діяльності міжнародних організацій.
67. Міжнародний валютний фонд (МВФ).
68. Світовий банк (СБ).
69. Міжнародний банк реконструкції та розвитку (МБРР).
70. Економічні організації системи ООН.
71. Європейський Союз (ЄС).
72. Міжнародні інвестиції, функції, види, основні тенденції міжнародного інвестування.
73. Тенденції інвестування в економіку України.
74. ТНК: класифікація й види.
75. Вільні економічні зони, офшорні зони.
76. Науково-технологічний парк.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Крамар І. Ю. Конспект лекцій з дисципліни “Фінанси ” для II-III курсу денної форми навчання напрямів підготовки/ спеціальностей 051 «Економіка», 6.030502 «Економічна кібернетика», 071 «Облік і оподаткування», 6.030509 «Облік і аудит», 075 «Маркетинг», 6.030507 «Маркетинг», 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність», 6.030504 «Економіка підприємства» та II курсу спеціальностей 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування») (освітньо-кваліфікаційний рівень – бакалавр) / І. Ю. Крамар; Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя. – Тернопіль: ТНТУ, 2017. – 195 с.

Основна література:

1. Бюджетний кодекс України від 8 липня 2010 року № 2456-VI [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>.
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
3. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
4. Закон України "Про підприємництво" від 07.02.1991 № 698-XII Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/698-12>.
5. Назаренко А. С. Теоретичні підходи до визначення сутності економічної категорії "фінансовий потенціал підприємства" / А. С. Назаренко // Економіка. Фінанси. Право. – 2009. – №8. – С. 22-29.
6. Леоненко П.М. Теорія фінансів: Навч. Посібник / П.М. Леоненко - Київ: Центр навчальної літератури, 2005.
7. Романенко О.Р. Фінанси: Підручник / О.Р. Романенко - К: Центр навчальної літератури, 2014. -312с.
8. Науменков С. В. Особливості управління фінансами в холдингових компаніях / С.В. Науменков // Фінанси України. – 2008. - № 1. – С. 93-107. Мозговий О. М. Міжнародні фінанси: Навч. посіб. — К.: КНЕУ, 2015. — 557 с.
9. Петрашко Л. П. Міжнародні фінанси: Навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. / Л.П. Петрашко — К.: КНЕУ, 2013. — 221 с.
10. Аранчій В.І. Фінанси підприємств: навч. посіб. / В.І. Аранчій — К.: "Професіонал", 2010. - 304 с.
11. Біла О. Г. Фінанси підприємств: навч. посіб. / О.Г. Біла — Львів: «Магнолія 2006», 2008. – 383 с.

Додаткова література:

12. Боков О. Моніторинг соціальних стандартів та їх вплив на регіональний рівень життя населення України / О. Боков, В. Вітер // Україна: аспекти праці. – 2012. – № 8. – С. 28–34.
13. Мних О. Б. Особливості інноваційно-організаційного розвитку регіональної економіки в умовах поглиблення кризи / О. Б. Мних, Г. М. Захарчин, Є. В. Гончаров // Регіональна економіка. – 2011. – № 4. – С. 132–139.
14. Азаренкова Г.М. Фінансові ресурси та фінансові потоки: Теоретичний аналіз / Г.М. Азаренкова - НБУ; Укр. акад. банк. справи: Харківська філія. - Х. : ПП Яковлєва, 2012. - 02с.
15. Базилевич Д., Баластрик Л.О. Державні фінанси: Навчальний посібник / За заг. ред. В.Д. Базилевича - К.; Атіка, 2012. - 368с..
16. Базилевич В.Д. Цінні папери. Практикум: Навчальний посібник / В.Д. Базилевич - К.: ЦУЛ, 2013. – 791 с.
17. Боринець С.Я. Міжнародні фінанси / С.Я. Боринець - К.: Знання-Прес, 2008.-. 3.1.1 с,
18. Булгакова С.О., Василенко Л.І. та ін. Державні фінанси / С.О. Булгакова та ін.: Навч. підручник для студ. ВНЗ - К.:АВТ, 2014. - 389с.
19. Даниленко А.І., Береславська О.І., Бесараз Є.О. та ін. Фінансово-кредитні методи державного регулювання економіки / А.І, Даниленко та ін. - Інститут економіки ПАН України. - К., 2006. - 415 с.
20. Данілов О Д., Фліссак Н.П. Податки в Україні / О.Д. Данілов, Н.П. Фліссак : Учбовий посібник. - К. : УкрІНТЕЛ, 2009. - 348с.
21. Діденко В.М., Попова В.Д., Прядко В.В. Загальна теорія фінансів: Навч. посібн. для вузів екон. проф. III-IV р. акред. / Буковинський держ. фін.-екон. ін-т. - Чернівці: Ратуша, 2010. - 638с.
22. Зайцев О.В. Фінансові розрахунки. Теорія і практика: Навчальний посібник. - К.: ЦУЛ, 2013. – 548 с.
23. Кузнецова А.Я. Теорія фінансів / А.Я. Кузнецова : Навч. посіб. для студ. вузів. - Л.: ЛБІ НБУ, 2001.-156с.
24. Кремень О.І. Фінанси: Навчальний посібник / О.І. Кремень - К.: ЦУЛ, 2012. – 416 с.
25. Лайко П.А., Мних М.В. Фінанси підприємств / П.А. Лайко, М.В. Мних : Підручник для студ. вузів / Академія муніципального управління. - К.: Знання України, 2004.- 428с.
26. Макаренко М.І. Міжнародні фінанси / М.І. Макаренко : Навчальний посібник – К.: ЦУЛ, 2013. – 548 с.
27. Михайлів З.В., Гаталяк З.П., Горбаль Н.І. Міжнародні кредитно-розрахункові відносини та валютні операції / З.В. Михайлів, З.П. Гаталяк, Н.І.

Горбаль : Навч. посібник. - Львів: Вид-во Нац. ун-ту «Львівська політехніка», 2004. - 244 с.

28. Міжнародні фінанси: Підручник / А.С. Філіпенко, Т.С.Шеметта ін.; за ред. О.І. Рогача. - К.: Либідь, 2003. - 784 с.

29. Ніколаєва О.М. Місцеві фінанси / О.М. Ніколаєва : Навчальний посібник.- К.: ЦУЛ, 2013. – 354 с.

30. Прямухіна Н.В. Ринок фінансових послуг Н.В. Прямухіна : Навчальний посібник. - К.: ЦУЛ, 2013. – 304 с.

31. Чернявська О.В. Словник фахівця фондового ринку: Навчальний посібник - К.: ЦУЛ, 2013. – 76 с.

32. Юрій С. І., Кізима Т. О., Злепко Н. П., Тріпак М. М. Фінанси: вишкіл студії / Тернопільська академія народного господарства. Інститут фінансів / С.І. Юрій (ред.). — Т. : Карт-бланш, 2002. — 357с.

Інформаційні ресурси

Адреси бібліотек:

1. Науково-технічна бібліотека ТНТУ:

Україна, 46001, м. Тернопіль, вул. Руська 56, корпус №2

<http://library.tntu.edu.ua/>

2. Обласна універсальна наукова бібліотека:

46020, Тернопіль, Шевченка, 15

<http://www.library.te.ua>

Інтернет ресурси:

1. <http://portal.rada.gov.ua/> - офіційний Інтернет-сайт Верховної Ради України.

2. <http://www.minfin.gov.ua/> - офіційний Інтернет-сайт Міністерства фінансів України.

3. <http://www.bank.gov.ua/> - офіційний Інтернет-сайт Національного Банку України.

4. <http://ukrstat.gov.ua> - офіційний Інтернет-сайт Державного комітету статистики України.

5. <http://ua-ekonomist.com/> - український журнал Економіст.

6. <http://www.imf.org/> - офіційний Інтернет-сайт Міжнародного валютного фонду.